



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс: (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-354*

от *14.06.2018*

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
Лобанову А.А.

*О порядке применения отдельных  
требований Инструкции Банка России  
№ 180-И «Об обязательных нормативах банков»*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам исполнения требований Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) в части расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

В соответствии с пунктом 4 Приложения 2 к Инструкции № 180-И к условным обязательствам кредитного характера с высоким уровнем риска относятся, в частности, банковские гарантии, выданные банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи банковской гарантии в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи банковской гарантии, или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи банковской гарантии или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием.

По мнению некоторых банковских аудиторов, моментом возникновения обязательств принципала перед бенефициаром следует считать момент предъявления бенефициаром требования к принципалу об исполнении денежного обязательства или к гаранту об уплате денежной суммы по банковской гарантии, в том числе выданной в целях обеспечения обязательств принципала по уплате таможенных, или налоговых, или иных обязательных платежей.

Полагаем, что подобное толкование не соответствует ни требованиям пункта 4 Приложения 2 к Инструкции № 180-И.

Так, согласно пункту 1 статьи 368 ГК РФ по независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

Независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями (пункт 3 статьи 368 ГК РФ).

В соответствии со статьей 374 ГК РФ требование бенефициара об уплате денежной суммы по независимой гарантии должно быть представлено в письменной форме гаранту с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать обстоятельства, наступление которых влечет выплату по независимой гарантии.

Таким образом, моментом возникновения обязательств принципала перед бенефициаром следует считать соответствующий момент, предусмотренный договором между принципалом и бенефициаром, наступление которого влечет исполнение по независимой гарантии.

В пункте 2 Приложения 2 к Инструкции № 180-И установлено, что для определения величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском применяется коэффициент 1,0.

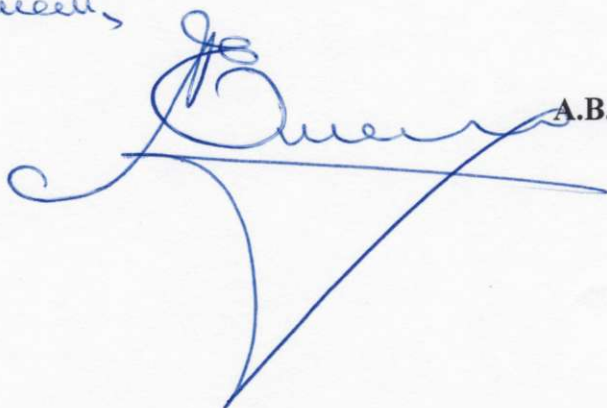
Согласно пункту 11 Приложения 2 к Инструкции № 180-И суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (КРВ<sub>и</sub>) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (пункт 2.1 Инструкции № 180-И).

Учитывая изложенное, в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований Инструкции № 180-И просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что банковские гарантии, в том числе выданные в целях обеспечения обязательств принципалов по уплате таможенных, налоговых и иных обязательных платежей, подлежат включению в группу условных обязательств кредитного характера с высоким уровнем риска с момента их выдачи либо с момента возникновения будущего или отложенного обязательства принципала перед бенефициаром, предусмотренного договором между принципалом и бенефициаром, а не с момента предъявления бенефициаром требования к принципалу об исполнении денежного обязательства или к гаранту об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

*С уважением,*

**Председатель**

  
**А.В.Емелин**